

星展銀行（香港）有限公司
DBS BANK (HONG KONG) LIMITED

（於香港註冊成立之有限公司）

截至二零一七年六月三十日止六個月之
集團中期財務披露報表

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

目錄

| | 頁次 |
|------------------|----|
| 業務回顧 | 1 |
| 簡明綜合損益表(未經審核) | 2 |
| 簡明綜合全面收益表(未經審核) | 3 |
| 簡明綜合財務狀況表(未經審核) | 4 |
| 簡明綜合權益變動表(未經審核) | 5 |
| 簡明綜合現金流量表(未經審核) | 6 |
| 簡明綜合財務報表附註(未經審核) | 8 |

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

業務回顧

因信貸撥備下跌，本銀行於期內之股東應佔溢利為港幣**18.48**億元，較二零一六年度同期上升**58%**。扣除信貸及其他虧損撥備前之溢利較二零一六年度同期增長**8%**。

由於淨利息收入和淨服務費及佣金收入上升，總收入增加**5%**至港幣**45.06**億元。存款業務改善令淨利息收入增長**12%**至港幣**28.23**億元。受益於財富管理和信用卡業務上升，服務費及佣金收入增長**18%**至港幣**11.58**億元。期內受人民幣貶值影響，令客流量減少，交易收入下跌**29%**。

期內支出為港幣**22.09**億元，較二零一六年度同期上升**2%**。信貸及其他虧損撥備下跌**89%**至港幣**7,900**萬元。

與二零一六年十二月三十一日相比，客戶貸款下跌**2%**至港幣**1,430**億元，客戶存款維持在港幣**2,720**億元。較低成本存款的比例有所增加，有利於淨利息收入增長。

本銀行之財務狀況保持穩健。於二零一七年六月三十日，總資本充足比率為**19.7%**，較二零一六年十二月三十一日提升**1.4%**。流動資金充裕，二零一七年第二季度的平均流動性覆蓋比率為**135.8%**，遠高於香港金融管理局所訂的最低要求，即**80%**。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合損益表(未經審核)

| 港幣百萬元 | 附註 | 半年結算至 | |
|-----------------|----|----------------|----------------|
| | | 二零一七年 六月三十日 | 二零一六年 六月三十日 |
| 利息收入 | 3 | 3,612 | 3,247 |
| 利息支出 | 4 | (789) | (729) |
| 淨利息收入 | | 2,823 | 2,518 |
| 淨服務費及佣金收入 | 5 | 1,158 | 983 |
| 淨交易收入 | 6 | 455 | 637 |
| 投資證券之淨收入 | 7 | 27 | 70 |
| 其他收入 | 8 | 43 | 83 |
| 總收入 | | 4,506 | 4,291 |
| 總支出 | 9 | (2,209) | (2,172) |
| 扣除信貸及其他虧損撥備前之溢利 | | 2,297 | 2,119 |
| 信貸及其他虧損撥備 | 10 | (79) | (712) |
| 扣除所得稅前之溢利 | | 2,218 | 1,407 |
| 所得稅支出 | 11 | (370) | (234) |
| 股東應佔溢利 | | 1,848 | 1,173 |

第8頁至第29頁之附註乃屬本簡明綜合財務報表之一部分。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合全面收益表(未經審核)

| 港幣百萬元 | 半年結算至 | |
|------------------|---------------------|---------------------|
| | 二零一七年 六月三十日 | 二零一六年 六月三十日 |
| 股東應佔溢利 | <u>1,848</u> | <u>1,173</u> |
| 其他全面收益 | | |
| 可供出售金融投資： | | |
| — 計入權益之估值淨額 | 157 | 124 |
| — 轉撥至損益表之儲備 | (20) | (63) |
| — 列支權益之遞延所得稅稅項 | <u>(21)</u> | <u>(10)</u> |
| 股東應佔其他全面收益(扣除稅項) | <u>116</u> | <u>51</u> |
| 股東應佔全面收益總額 | <u><u>1,964</u></u> | <u><u>1,224</u></u> |

載於上述「其他全面收益」的項目於達到特定條件，如出售「可供出售金融投資」時，將獲重新分類至損益表。

第8頁至第29頁之附註乃屬本簡明綜合財務報表之一部分。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務狀況表(未經審核)

| 港幣百萬元 | 附註 | 二零一七年 六月三十日 | 二零一六年 十二月三十一日 |
|---------------|----|----------------|------------------|
| 資產 | | | |
| 庫存現金及存放中央銀行結餘 | 12 | 1,135 | 3,201 |
| 政府債券及國庫票據 | 13 | 33,274 | 22,500 |
| 應收同業款項 | 14 | 156,307 | 153,077 |
| 衍生工具 | 22 | 1,051 | 1,661 |
| 同業及企業證券 | 15 | 11,215 | 12,930 |
| 客戶貸款 | 16 | 142,593 | 145,738 |
| 其他資產 | 17 | 4,809 | 7,514 |
| 物業及其他固定資產 | 18 | 2,126 | 2,166 |
| 商譽及無形資產 | | 172 | 177 |
| 總資產 | | 352,682 | 348,964 |
| 負債 | | | |
| 應付同業款項 | | 11,426 | 14,610 |
| 客戶存款及結餘 | 19 | 271,665 | 274,151 |
| 衍生工具 | 22 | 826 | 1,935 |
| 已發行存款證 | 20 | 2,325 | 2,765 |
| 其他負債 | | 25,549 | 16,180 |
| 後償負債 | 21 | 4,215 | 4,188 |
| 總負債 | | 316,006 | 313,829 |
| 權益 | | | |
| 股本 | | 8,995 | 8,995 |
| 儲備 | | 27,681 | 26,140 |
| 總權益 | | 36,676 | 35,135 |
| 總負債及權益 | | 352,682 | 348,964 |

第8頁至第29頁之附註乃屬本簡明綜合財務報表之一部分。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合權益變動表 (未經審核)

| 港幣百萬元 | 股本 | 資本儲備 | 重估儲備 | 一般儲備 | 保留溢利 | 總權益 |
|--------------------|---------------------|------------------|--------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| 於二零一六年一月一日之結餘 | 7,595 | 12 | 42 | 2,399 | 23,367 | 33,415 |
| 將出售投資物業所得款項轉撥至保留溢利 | - | - | (3) | - | 3 | - |
| 全面收益總額 | - | - | 51 | - | 1,173 | 1,224 |
| 於二零一六年六月三十日之結餘 | 7,595 | 12 | 90 | 2,399 | 24,543 | 34,639 |
| 發行優先股 | 1,400 | - | - | - | - | 1,400 |
| 將出售投資物業所得款項轉撥至保留溢利 | - | - | (15) | - | 15 | - |
| 全面收益總額 | - | - | (213) | - | 709 | 496 |
| 股息(附註1) | - | - | - | - | (1,400) | (1,400) |
| 於二零一六年十二月三十一日之結餘 | <u>8,995</u> | <u>12</u> | <u>(138)</u> | <u>2,399</u> | <u>23,867</u> | <u>35,135</u> |
| 於二零一七年一月一日之結餘 | 8,995 | 12 | (138) | 2,399 | 23,867 | 35,135 |
| 全面收益總額 | - | - | 116 | - | 1,848 | 1,964 |
| 股息(附註2) | - | - | - | - | (423) | (423) |
| 於二零一七年六月三十日之結餘 | <u>8,995</u> | <u>12</u> | <u>(22)</u> | <u>2,399</u> | <u>25,292</u> | <u>36,676</u> |

於二零一七年六月三十日，港幣9.95億元(二零一六年十二月三十一日：港幣10.57億元)從保留溢利中撥為法定儲備。維持法定儲備乃為符合《香港銀行業條例》之規定，以達至審慎監督之目的。儲備之變動需在諮詢香港金融管理局後直接透過保留溢利處理。

(附註1) 包括向普通股持有人支付的二零一六年中期股息港幣14億元。

(附註2) 包括向普通股持有人支付的二零一六年末期股息港幣4億元及向優先股持有人支付的二零一六年股息港幣2,300萬元。

第8頁至第29頁之附註乃屬本簡明綜合財務報表之一部分。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合現金流量表(未經審核)

| 港幣百萬元 | 附註 | 半年結算至 | |
|------------------------------|----|-----------------|----------------|
| | | 二零一七年 六月三十日 | 二零一六年 六月三十日 |
| 經營業務之現金流量 | | | |
| 扣除所得稅稅項前之溢利 | | 2,218 | 1,407 |
| 非現金項目調整： | | | |
| 出售物業及其他固定資產之淨收益 | | — | (31) |
| 信貸虧損撥備 | | 79 | 712 |
| 折舊及攤銷 | | 142 | 124 |
| 撇除貸款減收回金額 | | (204) | (257) |
| 已發行存款證之重估價值 | | 10 | (3) |
| 已發行存款證之折讓攤銷 | | — | 1 |
| 已發行存款證之利息支出 | | 43 | 59 |
| 後償負債之利息支出 | | 75 | 65 |
| 經營資產及負債變動前之溢利 | | 2,363 | 2,077 |
| 於以下項目之增加／(減少)： | | | |
| 應付同業款項 | | (3,184) | 2,391 |
| 客戶存款及結餘 | | (2,486) | 1,222 |
| 其他負債及衍生工具 | | 7,899 | 13,092 |
| 於以下項目之(增加)／減少： | | | |
| 應收同業款項 | | (15,705) | (18,944) |
| 政府債券及國庫票據 | | (122) | 833 |
| 客戶貸款 | | 3,251 | 5,979 |
| 同業及企業證券 | | 1,814 | (1,175) |
| 其他資產及衍生工具 | | 3,305 | 5,084 |
| 扣除所得稅稅項前之經營業務 (使用)／產生之淨現金 | | (2,865) | 10,559 |
| 已付香港利得稅稅款 | | — | — |
| 已付海外稅款 | | — | — |
| 經營業務(使用)／產生之淨現金 | | (2,865) | 10,559 |

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合現金流量表(未經審核)

| 港幣百萬元 | 附註 | 半年結算至 | |
|-------------------|-------|----------------|----------------|
| | | 二零一七年 六月三十日 | 二零一六年 六月三十日 |
| 投資活動之現金流量 | | | |
| 購入固定資產 | | (97) | (97) |
| 出售物業及其他固定資產所得款項 | | — | 85 |
| 投資活動使用之淨現金 | | (97) | (12) |
| 融資活動之現金流量 | | | |
| 已付股息 | | (423) | — |
| 支付已發行存款證利息 | | (40) | (65) |
| 支付後償負債利息 | | (79) | (70) |
| 贖回已發行之存款證 | | (450) | (1,570) |
| 融資活動使用之淨現金 | | (992) | (1,705) |
| 匯兌差額及其他調整 | | 27 | 5 |
| 現金及等同現金項目之淨變動 | | (3,927) | 8,847 |
| 一月一日之現金及等同現金項目 | | 61,983 | 40,281 |
| 六月三十日之現金及等同現金項目 | 26(b) | 58,056 | 49,128 |

第8頁至第29頁之附註乃屬本簡明綜合財務報表之一部分。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

1 綜合範圍

簡明綜合財務報表包括星展銀行(香港)有限公司(「本銀行」)及其所有附屬公司(「本集團」)之財務報表。

按編製監管報告之要求，本銀行須按包括本銀行及其海外分行之合併基準(即不同於會計要求之綜合基準)計算其資本充足比率及槓桿比率。該基準載於監管披露報表附註3.1。根據《銀行業(披露)規則》第24條及24A條有關資本充足比率及槓桿比率的披露載於本銀行網站<https://www.dbs.com/hongkong/investor/financial-results.page>的監管披露。

2 編製基準

(a) 會計政策

編製簡明綜合財務報表所採納的會計政策乃符合香港會計師公會頒佈的香港會計準則第34條「中期財務報告」，並與編製截至二零一六年十二月三十一日止的年報及二零一六年財務報表所採納的會計政策一致。若干比較數字已重列，以符合本期間之呈列方式。

期內，本集團已採納以下準則之修訂，惟有關修訂本對簡明綜合財務報表並無重大影響或並無影響：

- 「披露計劃」(香港會計準則第7條「現金流量表」之修訂)
- 「就未變現虧損確認遞延稅項資產」(香港會計準則第12條「所得稅」之修訂)
- 香港財務報告準則之年度改進(二零一四年至二零一六年週期)

關於簡明綜合財務報表的未來會計編製變化及其潛在影響載於本集團於二零一六年年報的綜合財務報表附註2。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

2 編製基準(續)

(a) 會計政策(續)

提早採納香港財務報告準則第9條「本身信貸風險」

香港財務報告準則第9條：「金融工具」的強制採納日期為二零一八年一月一日，準則容許提早採納按公平價值列賬及在損益賬處理之金融負債的損益呈示規定。根據香港財務報告準則第9條，歸屬於本集團本身信貸風險的金融負債公平價值變動通過其他全面收益計入保留溢利，有關金額於變現時也不會轉入損益表。本集團決定由二零一七年一月一日起提早採納新的呈示方式。此舉對本簡明綜合財務報表的影響不大。

(b) 關鍵會計估計

編製中期財務報表要求管理層行使判斷、使用估計和假設，因而影響財務報表所採用的政策和報告的金額。雖然這些估計是基於管理層對當前事件和行動的最佳所知，但實際結果可能有別於估計。於編製簡明綜合財務報表時，所採用對中期財務報表屬重要且涉及高程度的判斷和複雜性的關鍵會計估計及假設，與截至二零一六年十二月三十一日止年度的綜合財務報表所披露者一致。

(c) 簡明綜合財務報表及法定財務報表

包括於二零一七年年中期報告作為供比較數字之截至二零一六年十二月三十一日止年度財務資料，並不構成為本集團該年度之法定年度綜合財務報表之一部份而是撮取於該等財務報表。其他須按照《香港公司條例》第436條披露相對於該等法定財務報表之資料如下：

本銀行已按照《香港公司條例》第662(3)條及附表6第3部分所要求向公司註冊處交付截至二零一六年十二月三十一日止年度財務報表。

本集團的核數師已對這些財務報表作出報告。該核數師報告是不保留、並沒有提述在不就該核數師報告作保留的情況下以強調的方式促請有關人士注意的任何事宜及並沒載有根據《香港公司條例》第406(2)條、第407(2)或(3)條作出的陳述。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

2 編製基準(續)

(d) 遵守《銀行業(披露)規則》

簡明綜合財務報表應與監管披露報表履行根據《銀行業(披露)規則》的披露規定。

3 利息收入

非按公平價值列賬及在損益賬處理之金融資產所確認之利息收入為港幣35.57億元(二零一六年上半年：港幣32.10億元)。

4 利息支出

非按公平價值列賬及在損益賬處理之金融負債所確認之利息支出為港幣7.53億元(二零一六年上半年：港幣7.22億元)。

5 淨服務費及佣金收入

| 港幣百萬元 | 半年結算至 | |
|---------------|----------------|----------------|
| | 二零一七年 六月三十日 | 二零一六年 六月三十日 |
| 服務費及佣金收入 | 1,351 | 1,231 |
| 減：服務費及佣金支出 | (193) | (248) |
| 淨服務費及佣金收入 | <u>1,158</u> | <u>983</u> |
| 包括： | | |
| — 財富管理 | 475 | 381 |
| — 貿易及交易服務(附註) | 283 | 246 |
| — 信用卡 | 186 | 139 |
| — 貸款相關業務 | 122 | 126 |
| — 股票經紀業務 | 16 | 13 |
| — 其他 | 76 | 78 |
| | <u>1,158</u> | <u>983</u> |

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

5 淨服務費及佣金收入(續)

| 港幣百萬元 | 半年結算至 | |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| | 二零一七年 六月三十日 | 二零一六年 六月三十日 |
| 其中： | | |
| 服務費及佣金收入，產生自： | | |
| — 非按公平價值列賬及在損益賬處理之 金融資產或金融負債 | 509 | 520 |
| — 信託或其他受託業務 | 16 | 11 |
| 服務費及佣金支出，產生自： | | |
| — 非按公平價值列賬及在損益賬處理之 金融資產或金融負債 | 160 | 228 |
| 附註：貿易及交易服務包括貿易及滙款、擔保、存款相關業務及投資銀行服務 | | |

6 淨交易收入

| 港幣百萬元 | 半年結算至 | |
|------------------------------|----------------|----------------|
| | 二零一七年 六月三十日 | 二零一六年 六月三十日 |
| 淨交易收入 | | |
| — 外滙 | 424 | 584 |
| — 利率、股份權益及其他 | 80 | 74 |
| | 504 | 658 |
| 指定按公平價值列賬及在損益賬處理之 金融工具淨虧損 | (49) | (21) |
| | 455 | 637 |

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

7 投資證券之淨收入

| 港幣百萬元 | 半年結算至 | |
|--------------|----------------|----------------|
| | 二零一七年 六月三十日 | 二零一六年 六月三十日 |
| 可供出售債務證券 | 20 | 63 |
| 非上市股本證券之股息收入 | 7 | 7 |
| | <u>27</u> | <u>70</u> |

8 其他收入

| 港幣百萬元 | 半年結算至 | |
|-----------------|----------------|----------------|
| | 二零一七年 六月三十日 | 二零一六年 六月三十日 |
| 出售物業及其他固定資產之淨收益 | — | 31 |
| 租金收入 | 20 | 25 |
| 其他 | 23 | 27 |
| | <u>43</u> | <u>83</u> |

9 總支出

| 港幣百萬元 | 半年結算至 | |
|----------------|----------------|----------------|
| | 二零一七年 六月三十日 | 二零一六年 六月三十日 |
| 員工福利 | | |
| —薪金及其他短期員工福利 | 1,206 | 1,195 |
| —退休金 | 74 | 71 |
| —基於股權之報酬 | 28 | 28 |
| 房產和設備支出(不包括折舊) | | |
| —房產租金 | 152 | 135 |
| —其他 | 82 | 79 |
| 折舊 | 137 | 119 |
| 核數師酬金 | 5 | 5 |
| 電腦支出 | 207 | 216 |
| 其他經營支出 | 318 | 324 |
| | <u>2,209</u> | <u>2,172</u> |

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

10 信貸及其他虧損撥備

| 港幣百萬元 | 半年結算至 | |
|-------------|----------------|----------------|
| | 二零一七年 六月三十日 | 二零一六年 六月三十日 |
| 客戶貸款個別減值準備 | – | 215 |
| 客戶貸款組合減值準備 | 98 | 150 |
| 其他資產個別減值準備 | (19) | 343 |
| 資產負債表外的信用風險 | – | 4 |
| | <u>79</u> | <u>712</u> |
| 客戶貸款個別減值準備 | | |
| – 新增準備 | 82 | 270 |
| – 撥回 | (79) | (52) |
| – 收回已撇除賬項 | (3) | (3) |
| | <u>–</u> | <u>215</u> |
| 客戶貸款組合減值準備 | | |
| – 新增準備 | 191 | 223 |
| – 撥回 | (68) | (49) |
| – 收回已撇除賬項 | (25) | (24) |
| | <u>98</u> | <u>150</u> |
| 其他資產個別減值準備 | | |
| – 新增準備 | 2 | 365 |
| – 撥回 | (21) | (22) |
| – 收回已撇除賬項 | – | – |
| | <u>(19)</u> | <u>343</u> |

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

11 所得稅支出

| 港幣百萬元 | 半年結算至 | |
|-------|----------------|----------------|
| | 二零一七年 六月三十日 | 二零一六年 六月三十日 |
| 香港利得稅 | 375 | 237 |
| 海外稅項 | 7 | 3 |
| 本期所得稅 | 382 | 240 |
| 遞延所得稅 | (12) | (6) |
| | <u>370</u> | <u>234</u> |

香港利得稅撥備乃根據本期間所估計之應課稅溢利按16.5%(二零一六年上半年:16.5%)之稅率計算。海外附屬公司及分行之稅項則根據業務所在國家之現行適用稅率計算。

12 庫存現金及存放中央銀行結餘

| 港幣百萬元 | 二零一七年 | 二零一六年 |
|----------|--------------|--------------|
| | 六月三十日 | 十二月三十一日 |
| 庫存現金 | 565 | 615 |
| 存放中央銀行結餘 | 570 | 2,586 |
| | <u>1,135</u> | <u>3,201</u> |

13 政府債券及國庫票據

| 港幣百萬元 | 二零一七年 | 二零一六年 |
|--------|---------------|---------------|
| | 六月三十日 | 十二月三十一日 |
| 持作交易用途 | 17,921 | 8,300 |
| 可供出售 | 15,353 | 14,200 |
| | <u>33,274</u> | <u>22,500</u> |

於二零一七年六月三十日，並無減值、逾期或經重組的可供出售金融資產(二零一六年十二月三十一日:無)。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

14 應收同業款項

| 港幣百萬元 | 二零一七年 六月三十日 | 二零一六年 十二月三十一日 |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| 同業之結餘 | <u>7,635</u> | <u>4,935</u> |
| 同業定期存款及貸款 剩餘到期日 | | |
| — 一個月內 | 49,980 | 59,529 |
| — 一個月以上至一年 | 46,438 | 43,173 |
| — 一年以上 | <u>52,254</u> | <u>45,440</u> |
| | <u>148,672</u> | <u>148,142</u> |
| | <u><u>156,307</u></u> | <u><u>153,077</u></u> |

於二零一七年六月三十日，並無減值、逾期或經重組的同業定期存款及貸款(二零一六年十二月三十一日：無)。

15 同業及企業證券

| 港幣百萬元 | 二零一七年 六月三十日 | 二零一六年 十二月三十一日 |
|---------|----------------|------------------|
| 持作交易用途 | 3 | 803 |
| 可供出售 | 10,108 | 11,060 |
| 貸款及應收賬款 | <u>1,104</u> | <u>1,067</u> |
| | <u>11,215</u> | <u>12,930</u> |

於二零一七年六月三十日，並無減值、逾期或經重組的可供出售和貸款及應收賬款金融資產(二零一六年十二月三十一日：無)。

於二零一七年六月三十日，上述分類為貸款及應收賬款的債務證券之公平價值為港幣11.05億元(二零一六年十二月三十一日：港幣10.66億元)。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

16 客戶貸款

| 港幣百萬元 | 二零一七年 六月三十日 | 二零一六年 十二月三十一日 |
|----------|----------------|------------------|
| 客戶貸款總額 | 144,532 | 147,755 |
| 減：貸款減值準備 | | |
| — 個別評估 | (1,154) | (1,214) |
| — 組合評估 | (785) | (803) |
| | <u>142,593</u> | <u>145,738</u> |
| 包括： | | |
| — 貿易票據 | 4,859 | 5,784 |
| — 貸款 | 137,734 | 139,954 |
| | <u>142,593</u> | <u>145,738</u> |

減值貸款

| | 二零一七年六月三十日 | | 二零一六年十二月三十一日 | |
|--------------|--------------|---------------------|--------------|---------------------|
| | 港幣百萬元 | 佔客戶 貸款總額 之百分比 | 港幣百萬元 | 佔客戶 貸款總額 之百分比 |
| 減值貸款總額 | 3,274 | 2.27 | 3,661 | 2.48 |
| 個別減值準備 | (1,154) | | (1,214) | |
| | <u>2,120</u> | | <u>2,447</u> | |
| 可從抵押品彌償之減值貸款 | <u>1,667</u> | | <u>1,915</u> | |

減值客戶貸款是出現客觀減值證據而須作個別評估之客戶貸款。

個別減值準備已經計及以上抵押品價值。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

17 其他資產

於二零一七年六月三十日的結餘已計及個別減值準備港幣2.31億元(二零一六年十二月三十一日：港幣3.16億元)。

18 物業及其他固定資產

| 港幣百萬元 | 永久土地 及樓宇 | 土地 及樓宇 | 傢俬、裝置 及設備 | 小計 | 投資物業 | 合計 |
|------------------------------------|-------------|-----------|--------------|-------|------|-------|
| 原值或估值 | | | | | | |
| 於二零一七年一月一日 | 23 | 2,533 | 1,545 | 4,101 | 5 | 4,106 |
| 添置 | - | - | 97 | 97 | - | 97 |
| 出售 | - | - | - | - | - | - |
| 於二零一七年六月三十日 | 23 | 2,533 | 1,642 | 4,198 | 5 | 4,203 |
| 累計折舊及減值 | | | | | | |
| 於二零一七年一月一日 | 17 | 947 | 976 | 1,940 | - | 1,940 |
| 本期間折舊 | - | 28 | 109 | 137 | - | 137 |
| 出售 | - | - | - | - | - | - |
| 於二零一七年六月三十日 | 17 | 975 | 1,085 | 2,077 | - | 2,077 |
| 賬面淨值 | | | | | | |
| 於二零一七年六月三十日 | 6 | 1,558 | 557 | 2,121 | 5 | 2,126 |
| 上述資產於 二零一七年六月三十日之 原值或估值分析如下： | | | | | | |
| 按原值 | 23 | 2,533 | 1,642 | 4,198 | - | 4,198 |
| 按估值 | - | - | - | - | 5 | 5 |
| | 23 | 2,533 | 1,642 | 4,198 | 5 | 4,203 |

投資物業之公平價值已按韋堅信測量師行於二零一六年十二月三十一日之估值釐定。公平價值指在計量日之有序交易中，市場參與者之間出售一項資產所能收到或轉移一項負債將會支付之價格(即退出價格)。在進行適當之推銷後，自願買方與自願賣方於估值日按公平原則並在知情、審慎及非強迫之情況下買賣資產或負債之估計金額。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

18 物業及其他固定資產(續)

| 港幣百萬元 | 永久土地 及樓宇 | 土地 及樓宇 | 傢俬、裝置 及設備 | 小計 | 投資物業 | 合計 |
|--------------------------------------|-------------|-----------|--------------|-------|-------|-------|
| 原值或估值 | | | | | | |
| 於二零一六年一月一日 | 23 | 2,540 | 1,461 | 4,024 | 327 | 4,351 |
| 添置 | - | 5 | 249 | 254 | - | 254 |
| 出售 | - | (12) | (165) | (177) | (323) | (500) |
| 公平價值調整 | - | - | - | - | 1 | 1 |
| 於二零一六年十二月三十一日 | 23 | 2,533 | 1,545 | 4,101 | 5 | 4,106 |
| 累計折舊及減值 | | | | | | |
| 於二零一六年一月一日 | 17 | 902 | 949 | 1,868 | - | 1,868 |
| 本年間折舊 | - | 57 | 189 | 246 | - | 246 |
| 出售 | - | (12) | (162) | (174) | - | (174) |
| 於二零一六年十二月三十一日 | 17 | 947 | 976 | 1,940 | - | 1,940 |
| 賬面淨值 | | | | | | |
| 於二零一六年十二月三十一日 | 6 | 1,586 | 569 | 2,161 | 5 | 2,166 |
| 上述資產於 二零一六年十二月三十一日之 原值或估值分析如下： | | | | | | |
| 按原值 | 23 | 2,533 | 1,545 | 4,101 | - | 4,101 |
| 按估值 | - | - | - | - | 5 | 5 |
| | 23 | 2,533 | 1,545 | 4,101 | 5 | 4,106 |

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

19 客戶存款及結餘

| 港幣百萬元 | 二零一七年 六月三十日 | 二零一六年 十二月三十一日 |
|--------------------------------------|----------------|------------------|
| 客戶存款，按攤銷成本 | 268,739 | 270,843 |
| 分類為指定按公平價值列賬及在損益賬處理之 金融負債之結構性投資存款 | 2,926 | 3,308 |
| | 271,665 | 274,151 |
| 按下列項目分析： | | |
| —活期存款及往來賬戶 | 52,119 | 45,326 |
| —儲蓄存款 | 115,152 | 115,073 |
| —定期、短期通知及通知存款 | 104,394 | 113,752 |
| | 271,665 | 274,151 |

20 已發行存款證

| 港幣百萬元 | 二零一七年 六月三十日 | 二零一六年 十二月三十一日 |
|--------------|----------------|------------------|
| 已發行存款證，按攤銷成本 | 2,325 | 2,765 |

21 後償負債

於二零一二年十二月十二日，本銀行向其中間控股公司星展銀行有限公司發行後償貸款5.40億美元。於二零一四年八月二十八日，星展銀行有限公司轉讓該後償貸款予其控股母公司DBS Group Holdings Ltd，於轉讓後條款及條件維持不變。利息按季支付，並每年按美元3個月倫敦銀行同業拆息加2.5%計息。該後償貸款將於二零二二年十二月十二日到期，並可於二零一七年十二月十三日或其後的任何利息支付日還款。如果香港金融管理局(「金管局」)通知本銀行有需要兌換工具，或注入公共資金(或相等資助)，而沒有進行則本銀行將不可營運，則條款規定後償貸款將兌換為普通股。後償貸款乃符合《巴塞爾協定三》規定，根據金管局頒布《銀行業(資本)規則》，合資格作為本銀行的第二級資本。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

22 衍生工具

每項重要類別之衍生工具概要如下：

| 港幣百萬元 | 合約／ 名義金額 | 信貸風險 加權金額 | 正公平 價值 | 負公平 價值 |
|------------------------|----------------|--------------|--------------|------------|
| 於二零一七年六月三十日 | | | | |
| 持作交易用途之衍生工具 | | | | |
| 外匯衍生工具 | | | | |
| －遠期 | 34,805 | 139 | 60 | 119 |
| －掉期 | 84,716 | 177 | 630 | 417 |
| －購入期權 | 7,453 | 49 | 33 | 5 |
| －沽出期權 | 9,279 | 11 | 5 | 37 |
| | <u>136,253</u> | <u>376</u> | <u>728</u> | <u>578</u> |
| 利率衍生工具 | | | | |
| －期貨 | — | — | — | — |
| －掉期 | 18,643 | 100 | 192 | 227 |
| －購入期權 | 1,486 | 6 | 2 | — |
| －沽出期權 | 1,486 | — | — | 2 |
| | <u>21,615</u> | <u>106</u> | <u>194</u> | <u>229</u> |
| 股權衍生工具 | <u>1,360</u> | <u>42</u> | <u>12</u> | <u>12</u> |
| 商品衍生工具 | <u>87</u> | <u>6</u> | <u>5</u> | <u>5</u> |
| 持作交易用途之衍生工具總值 | <u>159,315</u> | <u>530</u> | <u>939</u> | <u>824</u> |
| 已指定及符合作公平價值對沖 之衍生工具 | | | | |
| 利率衍生工具 | | | | |
| －掉期 | <u>2,459</u> | <u>49</u> | <u>112</u> | <u>2</u> |
| 合計 | <u>161,774</u> | <u>579</u> | <u>1,051</u> | <u>826</u> |

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

22 衍生工具(續)

| 港幣百萬元 | 合約/ 名義金額 | 信貸風險 加權金額 | 正公平 價值 | 負公平 價值 |
|------------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|
| 於二零一六年十二月三十一日 | | | | |
| 持作交易用途之衍生工具 | | | | |
| 外匯衍生工具 | | | | |
| —遠期 | 34,875 | 513 | 360 | 391 |
| —掉期 | 89,718 | 138 | 476 | 757 |
| —購入期權 | 23,887 | 590 | 417 | 70 |
| —沽出期權 | 26,058 | 112 | 70 | 434 |
| | <u>174,538</u> | <u>1,353</u> | <u>1,323</u> | <u>1,652</u> |
| 利率衍生工具 | | | | |
| —期貨 | 16 | — | — | — |
| —掉期 | 22,919 | 81 | 218 | 234 |
| —購入期權 | 760 | — | — | — |
| —沽出期權 | 760 | — | — | — |
| | <u>24,455</u> | <u>81</u> | <u>218</u> | <u>234</u> |
| 股權衍生工具 | <u>1,064</u> | <u>33</u> | <u>14</u> | <u>14</u> |
| 商品衍生工具 | <u>64</u> | <u>4</u> | <u>3</u> | <u>3</u> |
| 持作交易用途之衍生工具總值 | <u>200,121</u> | <u>1,471</u> | <u>1,558</u> | <u>1,903</u> |
| 已指定及符合作公平價值對沖 之衍生工具 | | | | |
| 利率衍生工具 | | | | |
| —掉期 | <u>3,084</u> | <u>45</u> | <u>103</u> | <u>32</u> |
| 合計 | <u>203,205</u> | <u>1,516</u> | <u>1,661</u> | <u>1,935</u> |

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

22 衍生工具(續)

除信貸風險加權金額外，上述金額以總額計算，並無計及雙邊淨額結算安排之影響。這些工具之合約或名義金額指於報告期末仍未平倉之交易額，但並不代表風險金額。

於二零一七年六月三十日及二零一六年十二月三十一日，信貸風險加權金額指計入雙邊淨額結算安排的影響及根據《銀行業(資本)規則》所計算之金額。

23 或有負債及承諾

每項重要類別之或有負債及承諾之合約金額概要如下：

| 港幣百萬元 | 二零一七年 六月三十日 | 二零一六年 十二月三十一日 |
|------------------|----------------|------------------|
| 直接信貸替代品 | 343 | 367 |
| 與交易有關之或有負債 | 3,305 | 2,116 |
| 與貿易有關之或有負債 | 7,899 | 9,048 |
| 遠期有期存款 | — | 2,863 |
| 原訂到期期限不超逾一年之其他承諾 | 2,196 | 2,082 |
| 原訂到期期限超逾一年之其他承諾 | 2,470 | 1,260 |
| 可無條件撤銷之其他承諾 | 144,025 | 151,499 |
| | <u>160,238</u> | <u>169,235</u> |
| 信貸風險加權金額 | <u>15,618</u> | <u>16,726</u> |

本資料乃參考《銀行業(資本)規則》編制。就會計的目的而言，根據香港會計準則第39條「金融工具：確認及計量」，承兌票據於財政狀況表確認入賬為「其他資產」及「其他負債」。就《銀行業(資本)規則》而言，於計算資本充足率時，承兌票據則視作與貿易有關之或有負債計算。計入上表的承兌票據合約金額為港幣15.91億元(二零一六年十二月三十一日：港幣15.38億元)。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

24 金融工具公平價值

(a) 估值流程

本集團採用的估值流程受估值政策和支援標準監督。這些政策和標準適用於須有市值和模型估值的金融資產及負債。整體框架經本集團市場及流動性風險委員會和風險執行委員會同意，其後由董事會風險管理委員會批准。

估值政策和支援標準監督所有按公平價值計量的金融資產和負債每日的重估事宜，包括市場價格以及模型變數。金融資產和負債均使用可靠和獨立的市場價格或估值模型連同使用可靠和獨立的市場參數(如模型變數)來直接定價。具有流動市場或通過交易所買賣的產品將屬前者，而大多數場外產品將屬後者。市場參數包括利率收益率曲線、信貸息差、交易價格、股息率、期權波動率及匯率。

估值模型由風險管理小組進行保證流程，其獨立於模型開發者。此保證流程會檢討相關的策略，包括邏輯和概念的合理性與及模型變數和結果。模型保證流程在實施前進行，並會定期或於市場出現重大變動或組合變更時檢討。如有需要，本集團也會運用模型儲備和其他調整以釐定公平價值。所製模型經本集團市場及流動性風險委員會批准。

大部分場外衍生工具會在活躍市場中買賣。估值是運用市場普遍採用的模型(現金流折現法，Black-Scholes模型，插值技術)，按類似工具或相關產品的報價或市場參數來釐定。

如市值是由前台辦事處釐定，則會利用獨立價格核實流程來確保所用市場參數的準確性。獨立價格核實流程即獨立地檢查，將交易員的定價與經紀商／交易商來源或市場普遍調查供應商等獨立資料來源作比較。獨立價格核實流程的結果會由獨立的監督職能人員每月作出檢討。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

24 金融工具公平價值(續)

(a) 估值流程(續)

就無法釐定市值的非流動金融工具而言，本集團將利用經批准的估值模型來釐定該等產品的估值。用作模型變數或涉及轉型流程中任何中介技術的價格和參數必須來自經批准的可靠市場來源。如情況許可，變數必須經多個來源檢查其可靠性和準確性。風險管理小組製作的模型保證程序將被依賴來保證估值模型的合適度。

本集團利用多個由市場使用的基準利率，如倫敦銀行同業拆息和掉期拆息，以釐定金融工具的公平價值。

凡該等模型利用不可觀察之變數而導致分類成層次3，則將採取估值調整或儲備來調整估值的不明朗因素。估值調整或儲備方法是用來證明不可觀察之變數，並嘗試量化估值中涉及不明朗因素的程度。該等方法由估值政策和支援標準監督並須經本集團市場及流動性風險委員會批准。

主要的估值調整及儲備如下：

模型和參數不明朗的調整

估值不確定的情況可能會在計量公平價值時因所需變動參數不明朗或於估值流程中所用之模型製作方法不明朗而出現。在這種情況下，調整時可能需要考慮這些因素。

例如，如工具價格或市值等市場數據經過一段時間後不可再予以觀察，則這些用以評估金融工具的變數可能與當前的市場狀況不再相關。在這種情況下，調整時可能需要處理由於使用過時的市場數據變數而產生的價格不明朗因素。

信貸估值調整

已充份考慮信貸估值調整，以反映對交易對手信貸風險公平價值的影響。信貸估值調整是基於交易對手的信譽、相關交易所涉及目前或潛在的風險程度、淨額結算和抵押安排，以及相關交易的到期日。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

24 金融工具公平價值(續)

(a) 估值流程(續)

首日損益賬儲備

倘某一工具的市場並不活躍而利用重大不可觀察之市場參數來製作的估值模型以釐定其公平價值，則會使用首日損益賬儲備來遞延從交易價格與模型估值之間的差距所產生的損益賬。若市場參數對首日損益賬的影響大於內部釐定之限度，則定義為市場參數重大。如參數變得可予以觀察或交易平倉或於交易期內攤銷，則首日損益賬儲備會撥充損益。於二零一七年六月三十日，尚未攤銷的首日損益賬並不重大(二零一六年十二月三十一日：無)。

買入賣出價調整

本集團經常在不同時間持有以市場中位價格估值金融工具的長倉或短倉。因此，作出買入賣出價調整以反映平倉的成本。

(b) 公平價值層次

公平價值層次符合最高層次的可觀察變數(如完全相同的資產或負債於活躍市場未經調整的報價和最低層次的不可觀察之變數)。各金融工具的公平價值計量乃根據最低層面輸入佔整個測量重大部分時公平價值層次之同等層次來歸類。倘不可觀察之變數被視為重大，則金融工具將被歸類為層次3。

以活躍市場報價計值的金融工具獲分類為估價層次的層次1。其中包括政府及國家機構證券及交投活躍的上市股本及企業債務證券。在活躍交易所買賣的衍生工具合約亦分類為估價層次的層次1。

如按市場活躍程度較低的市場報價或類似資產及負債的報價而釐定的公平價值，有關工具一般分類為層次2。如在一般不可取得報價的情況下，本集團將按估價技術釐定公平價值，而所使用的市場參數，包括但不限於孳息曲線、波動性及匯率。大部分估值技術僅使用可觀察市場數據屬可靠性高的公平價值計量釐定。其中包括企業債務證券、回購、逆回購協議及本集團大部分的場外衍生工具。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

24 金融工具公平價值(續)

(b) 公平價值層次(續)

在估值模型依據不可觀察之變數而對工具估值之貢獻重大時，本集團將金融工具歸類至層次3。其中包括資產相關性或若干波動性等過往數據而產生的所有變動參數及未經報價之股本證券。未經報價之股本證券之公平價值乃與有關公司之股票近期交易或相近行業中可比較之公司作出比較測量而成。層次3參數亦包括超過3個月未作更新之所有已報價證券價格、活躍市場中非相近資產類別(如以信用違約掉期息差估值之債券)之已報價代理，以及從交易對手獲取之價格/估值。估值儲備或定價調整(如適用)將用於轉至公平價值。

下表載列按公平價值計量的資產及負債，並按公平價值層次分類：

| 港幣百萬元 | 層次1 | 層次2 | 層次3 | 合計 |
|-----------------|--------|-------|-----|--------|
| 於二零一七年六月三十日 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 按公平價值列賬及在損益賬處理之 | | | | |
| 金融資產 | | | | |
| – 政府債券及國庫票據 | 17,921 | – | – | 17,921 |
| – 同業及企業證券 | 1 | 2 | – | 3 |
| 可供出售金融資產 | | | | |
| – 政府債券及國庫票據 | 15,178 | 175 | – | 15,353 |
| – 同業及企業證券 | 9,966 | 112 | – | 10,078 |
| 衍生工具 | – | 1,051 | – | 1,051 |
| 負債 | | | | |
| 就沽空證券的應付款項 | 17,000 | – | – | 17,000 |
| 指定按公平價值列賬之金融負債 | – | 2,926 | – | 2,926 |
| 衍生工具 | – | 826 | – | 826 |

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

24 金融工具公平價值(續)

(b) 公平價值層次(續)

| 港幣百萬元 | 層次1 | 層次2 | 層次3 | 合計 |
|-----------------|--------|-------|-----|--------|
| 於二零一六年十二月三十一日 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 按公平價值列賬及在損益賬處理之 | | | | |
| 金融資產 | | | | |
| – 政府債券及國庫票據 | 8,300 | – | – | 8,300 |
| – 同業及企業證券 | 550 | 253 | – | 803 |
| 可供出售金融資產 | | | | |
| – 政府債券及國庫票據 | 14,006 | 194 | – | 14,200 |
| – 同業及企業證券 | 10,920 | 11 | 100 | 11,031 |
| 衍生工具 | – | 1,661 | – | 1,661 |
| 負債 | | | | |
| 就沽空證券的應付款項 | 7,812 | – | – | 7,812 |
| 指定按公平價值列賬之金融負債 | – | 3,308 | – | 3,308 |
| 衍生工具 | – | 1,935 | – | 1,935 |

二零一七年上半年內，層次1與層次2之間並無轉移(二零一六年，無)，而層次3的金融資產由港幣1億元減少至港幣0元，為期內因市場參數變為可觀察而轉出。本集團的政策是於發生轉移之報告期末確認公平價值層次之間的轉移。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

24 金融工具公平價值(續)

(c) 非按公平價值列賬之金融資產及負債之公平價值

就財務報表內非按公平價值列賬之金融資產及負債而言，本集團已確認，該等金融資產及負債之公平價值與下文所述年末賬面值並無重大差別。計算該等公平價值之基準如下：

(i) 應收同業款項

同業定期存款及貸款之估計公平價值是根據貼現現金流量，利用剩餘年期相近之存放同業存款及同業貸款當時之貨幣市場利率來估計。

(ii) 客戶貸款

由於大部分客戶貸款乃以浮動利率計息，其公平價值與賬面值相若。

(iii) 同業及企業證券－貸款及應收賬款

公平價值按獨立市場報價(如有)釐定。倘無市價，則公平價值按現金流量貼現法估計。其公平價值列於附註15。

(iv) 應付同業款項及客戶存款及結餘

並無註明到期日之存款(包括不計息存款)，其估計公平價值為須即期償還之金額。定息存款及其他借貸之估計公平價值是根據貼現現金流量，利用剩餘年期相近之當時利率來估計。

(v) 已發行存款證

已發行存款證之估計公平價值是根據貼現現金流量，利用剩餘年期相近之當時貨幣市場利率來估計。

(vi) 後償負債

由於後償負債乃以浮動利率計息，並以當時的市場利率計息，其公平價值與賬面值相若。

星展銀行(香港)有限公司及其附屬公司

簡明綜合財務報表附註(未經審核)

25 重大有關連人士交易

載於二零一六年年報及對本集團財務狀況和表現構成重大影響的「有關連人士交易」於截至二零一七年六月三十日的半年間沒有變化。

26 綜合現金流量表附註

(a) 本期間融資活動變化分析

| 港幣百萬元 | 已發行 存款證 | 後償負債 |
|---------------|--------------|--------------|
| 於二零一七年一月一日結餘 | 2,765 | 4,188 |
| 融資活動現金流出 | (450) | — |
| 重估 | 10 | — |
| 匯兌差額及其他調整 | — | 27 |
| | <u>2,325</u> | <u>4,215</u> |
| 於二零一七年六月三十日結餘 | <u>2,325</u> | <u>4,215</u> |
| 於二零一六年一月一日結餘 | 4,479 | 4,185 |
| 融資活動現金流出 | (1,570) | — |
| 重估 | (3) | — |
| 折讓攤銷 | 1 | — |
| 匯兌差額及其他調整 | — | 5 |
| | <u>2,907</u> | <u>4,190</u> |
| 於二零一六年六月三十日結餘 | <u>2,907</u> | <u>4,190</u> |

(b) 現金及等同現金項目結餘分析

| 港幣百萬元 | 於二零一七年 六月三十日 | 於二零一六年 六月三十日 |
|-----------------------|-----------------|-----------------|
| 庫存現金及存放中央銀行結餘 | 1,135 | 1,309 |
| 應收同業款項 | | |
| — 存放同業之結餘 | 7,635 | 2,461 |
| — 原到期日少於三個月之同業定期存款及貸款 | 36,341 | 29,020 |
| 原到期日少於三個月之票據 | 12,945 | 16,338 |
| | <u>58,056</u> | <u>49,128</u> |